



REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕФТЯНАЯ СТРАХОВАЯ
КОМПАНИЯ»**

Финансовая отчетность и
Аудиторское заключение независимых аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Содержание

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА	1
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ	2-4
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2016 ГОДА:	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	8
Примечания к финансовой отчетности	9-53

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Заявление Руководства об Ответственности За Подготовку и Утверждение Финансовой Отчетности За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года

Руководство Акционерного общества «Нефтяная страховая компания» (далее - «Компания») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Компании; и
- оценку способности Компании продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Компании;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Компании, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Компании и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Компании; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, была утверждена 18 апреля 2017 года Правлением Компании.

От имени Правления Компании:


Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан




Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Правлению и Совету директоров Акционерного общества «Нефтяная страховая компания»:

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Акционерного общества «Нефтяная страховая компания» (далее – «Компания»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года и отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Компании по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – «МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «*Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Компании в соответствии с *Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров* (далее – «Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство отвечает за оценку способности Компании непрерывно продолжать деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Компанию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Компании.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, отвечают за надзор за подготовкой финансовой отчетности Компании.

Ответственность аудиторов за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, достаточные и надлежащие для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход действующей системы внутреннего контроля;
- получаем понимание внутренних контролей, значимых для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Компании;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о наличии существенной неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Компании непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Компанией способности непрерывно продолжать деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.



ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление
аудиторской деятельности в
Республике Казахстан
№ 0000015, тип МФЮ-2, выданная
Министерством финансов
Республики Казахстан
13 сентября 2006 года

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Роман Саттаров
Партнер по заданию
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000149
от 31 мая 2013 года

Нурлан Бекенов
Генеральный директор
ТОО «Делойт»

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Отчет о Финансовом Положении
По Состоянию на 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 013 696	892 185
Средства в банках	6	325 302	2 042 012
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	8 949 583	7 367 157
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	9	598 520	959 681
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	10	2 876 579	2 767 249
Отложенные расходы по привлечению		720 847	603 228
Отложенные налоговые активы	18	4 254	139 554
Основные средства и нематериальные активы	8	1 284 057	915 030
Текущий налоговый актив		629 183	486 455
Прочие активы	11	179 701	162 894
Итого активов		16 581 722	16 335 445
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Резервы по договорам страхования	10	9 459 333	9 349 472
Обязательства по страхованию и перестрахованию	12	489 270	623 501
Прочие обязательства	13, 22	503 883	842 324
Итого обязательств		10 452 486	10 815 297
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	14 (a)	1 500 000	1 500 000
Дополнительно оплаченный капитал		21 431	21 431
Фонд переоценки основных средств		258 502	26 536
Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(202 297)	(659 305)
Нераспределенная прибыль		4 551 600	4 631 486
Итого собственного капитала		6 129 236	5 520 148
Итого обязательств и собственного капитала		16 581 722	16 335 445

От имени Правления Компании:

Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Отчет о Прибылях и Убытках и Прочем Совокупном Доходе
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(в тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Страховые премии, общая сумма	15, 22	14 736 092	12 906 339
Страховые премии, переданные перестраховщикам	15	(4 802 158)	(3 587 249)
Страховые премии, нетто	15	9 933 934	9 319 090
Возвраты по премиям и резервы по страховой дебиторской задолженности	15	(707 518)	(574 829)
Изменение в брутто резерве по незаработанным премиям	15, 22	(439 104)	(506 350)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	15	250 198	102 372
Заработанные страховые премии, нетто	15	9 037 510	8 340 283
Претензии, за вычетом перестрахования	15	(3 906 716)	(4 367 822)
Изменение в резервах по договорам страхования, за вычетом перестрахования	15	188 375	(430 611)
Чистые претензии	15	(3 718 341)	(4 798 433)
Суброгации и регрессы	15	1 404 509	393 630
Расходы по привлечению	15	(1 805 358)	(1 786 309)
Изменения в отложенных расходах по привлечению	15	117 619	(47 378)
Чистые комиссионные доходы по перестрахованию	15	13 391	13 979
Платежи в фонд гарантирования страховых выплат	15	(100 867)	(120 460)
Прочие доходы от страховой деятельности	15	93 478	18 207
Результаты страховой деятельности	15	5 041 941	2 013 519
Процентный доход	16(a)	553 157	520 704
Прочий инвестиционный доход	16(б)	19 053	4 636 738
Прочие операционные доходы		7 854	2 730
Административные расходы	17, 22	(4 263 849)	(4 414 953)
Начисление резервов по дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочим активам	9, 11	(73 265)	(35 586)
Прибыль до налогообложения		1 284 891	2 723 152
Расход по налогу на прибыль	18	(191 312)	(458 184)
Чистая прибыль за год		1 093 579	2 264 968
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
Чистый доход от переоценки основных средств, за вычетом налога на прибыль в сумме 64 627 тыс. тенге (Примечание 18)		258 502	-
<i>Итого статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:</i>			
		258 502	-
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, за вычетом налога на прибыль	16(б)	(214 378)	1 329
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль		671 386	(210 023)
<i>Итого статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
		457 008	(208 694)
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога на прибыль		715 510	(208 694)
Итого совокупный доход		1 809 089	2 056 274

От имени Правления Компании:

Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан



Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Отчет об Изменениях в Собственном Капитале
За Год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(В Тысячах Казахских Тенге)

	Примечания	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Прочие фонды	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2014 года	14	1 500 000	21 431	27 231	(450 611)	59 803	2 306 020	3 463 874
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	-	2 264 968	2 264 968
Прочий совокупный убыток		-	-	-	(208 694)	-	-	(208 694)
Итого совокупный (убыток)/доход		-	-	-	(208 694)	-	2 264 968	2 056 274
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	(695)	-	-	695	-
Изменения прочих фондов	14 (в)	-	-	-	-	(59 803)	59 803	-
Остаток на 31 декабря 2015 года	14	1 500 000	21 431	26 536	(659 305)	-	4 631 486	5 520 148
Чистая прибыль за год		-	-	-	-	-	1 093 579	1 093 579
Прочий совокупный доход		-	-	258 502	457 008	-	-	715 510
Итого совокупный доход		-	-	258 502	457 008	-	1 093 579	1 809 089
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств		-	-	(26 536)	-	-	26 536	-
Выплата дивидендов		-	-	-	-	-	(1 200 001)	(1 200 001)
Остаток на 31 декабря 2016 года	14	1 500 000	21 431	258 502	(202 297)	-	4 551 600	6 129 236

От имени Правления Компания:

Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.



Акционерное Общество «Нефтяная Страховая Компания»

Отчет о Движении Денежных Средств
За год, Закончившийся 31 декабря 2016 года
(В Тысячах Казахстанских Тенге)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:			
Прибыль до налогообложения		1 284 891	2 723 152
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	8, 17	113 138	108 196
Изменение доли перестраховщиков в резервах по договорам	10	(109 330)	(66 986)
Изменение резерва по договорам страхования	10	109 861	901 575
Прибыль от выбытия основных средств и нематериальных активов		(2 859)	(2 730)
Начисление резервов по дебиторской задолженности по страхованию и перестрахованию и прочим активам		73 265	35 586
Нереализованный убыток/(прибыль) от курсовой разницы		193 672	(1 745 249)
Изменение в начисленных процентах, нетто		36 338	(64 920)
Денежные средства от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств		1 698 976	1 888 624
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Отложенные расходы по привлечению		(117 619)	47 378
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию		350 688	(124 299)
Прочие активы		(11 545)	51 291
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Обязательства по страхованию и перестрахованию		(117 587)	(160 686)
Прочие обязательства		(338 704)	597 997
Чистые денежные средства от операционной деятельности до налогообложения		1 464 209	2 300 305
Налог на прибыль уплаченный		(263 367)	(1 103 846)
Чистые денежные средства от операционной деятельности		1 200 842	1 196 459
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(196 395)	(177 901)
Поступления от выбытия основных средств и нематериальных активов		40 218	10 410
Средства, размещенные в банках		(7 214 280)	(4 812 531)
Поступления от погашения средств в банках		8 971 413	4 773 261
Поступления от выбытия финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		5 242 814	1 855 401
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(6 719 091)	(2 163 201)
Чистые денежные средства, от/(использованные в) инвестиционной деятельности		124 679	(514 561)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Выплата дивидендов	14 (а)	(1 200 001)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		(1 200 001)	-
<i>Влияние изменений курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты</i>			
		(4 009)	8 335
Чистое увеличение денежных средств их эквивалентов		121 511	690 233
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года	5	892 185	201 952
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	5	1 013 696	892 185

Сумма процентов, полученных Компанией в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила 589 495 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 455 784 тыс. тенге).

От имени Правления Компании

Альжанов Ж.К.
Председатель Правления

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Сатыбаева А.С.
Главный бухгалтер

18 апреля 2017 года
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-53 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.